

Am 13. Mai 2020

**PAYCHECK PROTECTION PROGRAM LOANS (DARLEHEN UNTER DEM
GEHALTSSCHECKSCHUTZPROGRAMM)**

Häufig gestellte Fragen (FAQs)

Die Small Business Administration (SBA) hat in Absprache mit dem Department of the Treasury (U.S. Finanzministerium) die Absicht, zeitgerechte zusätzliche Orientierungshilfe bereitzustellen, um Fragen von Kreditnehmern und Kreditgebern über die Umsetzung des Paycheck Protection Program (PPP, Gehaltsscheckschutzprogramm), festgelegt entsprechend Abschnitt 1102 des Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act (CARES Act oder der Act), zu beantworten. Dieses Dokument wird regelmäßig aktualisiert.

Kreditnehmer und Kreditgeber können sich auf den Leitfaden in diesem Dokument als Erläuterung des CARES Act und der vorläufigen endgültigen Regelung des Gehaltsscheckschutzprogramms („PPP Interim Final Rules“) ([Link](#)) der SBA verlassen. Die US-Regierung wird keine PPP-Maßnahmen durch Kreditgeber in Frage stellen, die diesem Leitfaden¹ sowie der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP und etwaigen nachfolgenden Neuregeln, die zu diesem Zeitpunkt gültig waren, entsprechen.

1. **Frage:** In Paragraf 3.b.iii der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP steht, dass Kreditgeber „den Betrag in Dollar der durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten für das vergangene Kalenderjahr durch Überprüfung der Gehaltsabrechnungen, zusammen mit dem Antrag des Kreditnehmers eingereicht, bestätigen müssen“. Bedeutet das, dass der Kreditgeber jede Berechnung des Kreditnehmers erneut vornehmen muss?

Antwort: Nein. Die Bereitstellung einer genauen Berechnung der Lohnkosten liegt im Verantwortungsbereich des Kreditnehmers und der Kreditnehmer bestätigt die Genauigkeit dieser Berechnungen auf dem Kreditnehmer-Antragsformular. Es wird von den Kreditgebern erwartet, über einen angemessenen Zeitraum eine Beurteilung in gutem Glauben der Berechnungen des Kreditgebers und der Begleitdokumente bezüglich der durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten vorzunehmen. Zum Beispiel wäre eine minimale Überprüfung der Berechnungen basierend auf einer Gehaltsabrechnung durch einen anerkannten dritten Gehaltsbuchhalter angemessen. Außerdem können sich Kreditgeber nach der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP auf die Angaben des Kreditnehmers, einschließlich der erforderlichen Beträge, die von den Lohnkosten ausgeschlossen sein müssen, verlassen.

Im Falle, dass der Kreditgeber Fehler bei den Berechnungen des Kreditnehmers oder materielle Begründungsmängel in den Begleitdokumenten des Kreditnehmers erkennt, sollte der Kreditgeber mit dem Kreditnehmer zusammenarbeiten, um das Problem zu klären.²

¹ Dieses Dokument trägt, unabhängig von der Satzung und der Regelungen, auf denen es basiert, nicht die Rechtskraft und Rechtswirkung eines Gesetzes.

² Frage 1, veröffentlicht am 3. April 2020.

Am 13. Mai 2020

2. **Frage:** Müssen Kleinbetriebe (wie in Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 beschrieben) 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigen, um als berechtigte Kreditnehmer im PPP in Frage zu kommen?

Antwort: Nein. Kleinbetriebe können berechtigte Kreditnehmer sein, selbst wenn sie mehr als 500 Arbeitnehmer beschäftigen, solange sie die bestehende gesetzliche und behördliche Definition eines „Kleinbetriebs“ gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 erfüllen. Ein Unternehmen kann berechtigt sein, sofern es die arbeitnehmerbasierten oder umsatzbasierten Größenstandards für seine vorwiegende Branche der SBA erfüllt. Siehe www.sba.gov/size für die Größenstandards nach Branche.

Außerdem kann ein Unternehmen für das Gehaltsscheckschutzprogramm als Kleinbetrieb in Frage kommen, wenn es beide Tests unter „alternativer Größenstandard“ der SBA vom 27. März 2020 erfüllt: (1) das maximale materielle Eigenkapital beträgt 15 Millionen US-Dollar oder weniger (2) der durchschnittliche Nettogewinn nach Bundeseinkommensteuern (ausschließlich jeglicher Verlustvorträge) des Unternehmens für die beiden vergangenen Geschäftsjahre vor dem Antrag beträgt nicht mehr als 5 Millionen US-Dollar.

Ein Unternehmen, das gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 in Frage kommt, darf seine Berechtigung für PPP-Darlehen auf dem Kreditnehmer-Antragsformular wahrheitsgemäß bestätigen, sofern nicht anderweitig möglich.

3. **Frage:** Muss sich mein Unternehmen als Kleinbetrieb qualifizieren (wie in Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 definiert), um beim PPP teilnehmen zu können?

Antwort: Nein. Neben Kleinbetrieben ist ein Unternehmen auch zu einem PPP-Darlehen berechtigt, wenn das Unternehmen 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt, deren Hauptwohnsitz sich in den Vereinigten Staaten befindet, oder das Unternehmen die arbeitnehmerbasierten Größenstandards der SBA für die Branche, in der es tätig ist (falls zutreffend), erfüllt. In ähnlicher Weise sind PPP-Darlehen auch für berechtigte steuerbefreite gemeinnützige Organisationen, beschrieben in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code (IRC), steuerbefreite Veteranenorganisationen, beschrieben in Abschnitt 501(c)(19) des IRC, und Native American-Unternehmen, beschrieben in Abschnitt 31(b)(2)(C) des Small Business Act mit 500 Arbeitnehmern oder weniger verfügbar, deren Hauptwohnsitz in den Vereinigten Staaten ist, oder die die arbeitnehmerbasierten Größenstandards der SBA für die Branche, in der sie tätig sind, erfüllen.

4. **Frage:** Müssen Kreditgeber eine unabhängige Ermittlung bezüglich der Geltung von Zugehörigkeitsregeln unter 13 C.F.R. 121.301(f) für Kreditnehmer durchführen?

Antwort: Nein. Es liegt im Verantwortungsbereich des Kreditnehmers, zu bestimmen, welche Organisationen (wenn überhaupt) seine Geschäftspartner sind, und die Arbeitnehmerzahl des Kreditnehmers und seiner Geschäftspartner zu ermitteln. Kreditgeber dürfen sich auf die Zertifizierungen der Kreditnehmer verlassen.

5. **Frage:** Müssen Kreditnehmer die Zugehörigkeitsregeln der SBA unter 13 C.F.R. 121.301(f) anwenden?

Am 13. Mai 2020

Antwort: Ja. Kreditnehmer müssen die Zugehörigkeitsregeln unter der vorläufigen endgültigen Regelung über die Zugehörigkeit der SBA anwenden. Ein Kreditnehmer muss auf dem Kreditnehmer-Antragsformular bestätigen, dass der Kreditnehmer für ein PPP-Darlehen in Frage kommt, und diese Zertifizierung bedeutet, dass der Kreditnehmer gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act (15 U.S.C. 632) ein Kleinbetrieb ist, den geltenden arbeitnehmerbasierten oder umsatzbasierten Größenstandard der SBA einhält oder die Tests im alternativen Größenstandard der SBA, nach Anwendung der Zugehörigkeitsregeln, falls zutreffend, erfüllt. Die bestehenden Zugehörigkeitsausnahmen der SBA gelten für das PPP, zum Beispiel die Ausnahmen unter 13 CFR 121.103(b)(2).

6. **Frage:** Die Zugehörigkeitsregel basierend auf Eigentümerschaft (13 C.F.R. 121.301(f)(1)) bestimmt, dass die SBA davon ausgehen wird, dass ein Minderheitsgesellschafter in einem Unternehmen das Unternehmen kontrolliert, wenn dieser ein Quorum verhindern oder anderweitig eine Maßnahme des Firmenvorstands oder der Aktionäre blockieren kann. Wenn ein Minderheitsgesellschafter solche Rechte unwiderruflich aufgibt, wird dieser weiterhin als Geschäftspartner des Unternehmens angesehen?

Antwort: Nein. Wenn ein Minderheitsgesellschafter in einem Unternehmen bestehende Rechte gemäß 13 C.F.R. 121.301(f)(1) unwiderruflich aufgibt oder abtritt, würde der Minderheitsgesellschafter nicht mehr Geschäftspartner des Unternehmens sein (sofern keine weitere Beziehung die Zugehörigkeitsregeln auslösen würde).

7. **Frage:** Der CARES Act schließt sämtliche Lohnkosten über ein jährliches Einkommen von 100.000 US-Dollar hinaus bei der Definition von Lohnkosten aus. Trifft diese Ausnahme auf alle Leistungen an Arbeitnehmer mit monetärem Wert zu?

Antwort: Nein. Die Ausnahme des Einkommens über 100.000 US-Dollar hinaus auf Jahresbasis trifft nur für Barabfindungen zu, nicht für Sachleistungen, darunter:

- Arbeitgeberanteile an leistungsorientierten oder beitragsorientierten Pensionsplänen,
- Zahlung für die Bereitstellung von Mitarbeitersozialleistungen, d. h. Gesundheitsvorsorge, einschließlich Versicherungsprämien, und
- die Zahlung von Staats- und lokalen Steuern, je nach Vergütung von Mitarbeitern.

8. **Frage:** Decken PPP-Darlehen bezahlte Krankheitstage?

Antwort: Ja. PPP-Darlehen decken Lohnkosten, darunter auch Kosten für Urlaub des Mitarbeiters, Elternzeit, Familienurlaub, krankheitsbedingte Fehlzeit und Arbeitsunfähigkeit. Der CARES Act schließt jedoch qualifizierte Lohnfortzahlungen bei Kranken- und Familienurlaub aus, für die eine Gutschrift unter den Abschnitten 7001 und 7003 des Families First Coronavirus Response Act (Öffentliches Recht 116-127) zulässig ist. Weitere Informationen über die erstattungsfähige Gutschrift für bezahlte Arbeitsunfähigkeit finden Sie [hier](#).

9. **Frage:** Mein Kleinunternehmen ist ein Saisonbetrieb, dessen Aktivität von April bis Juni höher ist. Die Aktivität in diesem Zeitraum zu berücksichtigen wäre ein genaueres Abbild der Operationen meines Unternehmens. Mein Kleinunternehmen war jedoch am 15. Februar 2020 noch nicht ganz hochgefahren. Komme ich dennoch in Frage?

Am 13. Mai 2020

Antwort: Bei der Beurteilung der Eignung eines Kreditnehmers kann ein Kreditgeber berücksichtigen, ob ein saisonaler Kreditnehmer am 15. Februar 2020 oder für einen Zeitraum von 8 Wochen zwischen dem 15. Februar 2019 und dem 30. Juni 2019 tätig war.

10. **Frage:** Was geschieht, wenn ein in Frage kommender Kreditnehmer einen Drittzahler, wie einen Bearbeiter von Lohnabschlüssen oder eine Professional Employer Organization (PEO), mit der Verarbeitung der Gehaltsabrechnung und der Meldung von Lohnnebenkosten beauftragt?

Antwort: Die SBA erkennt, dass in Frage kommende Kreditnehmer, die PEOs oder ähnliche Bearbeiter von Lohnabschlüssen beauftragen, unter gewissen staatlichen Registrierungsvorschriften Lohn- und sonstige Daten zur Employer Identification Number (EIN) des PEO oder sonstigen Bearbeiter von Lohnabschlüssen melden müssen. In diesen Fällen wird die durch den Bearbeiter von Lohnabschlüssen bereitgestellte Dokumentation über die Gehaltsabrechnungen, in der die Lohnbeträge und Sozialversicherungsbeiträge aufgeführt sind, so wie sie vom Bearbeiter für die Mitarbeiter des Kreditnehmers der IRS gemeldet werden, als zulässige Lohn-Dokumentation für das PPP-Darlehen angesehen. Relevante Informationen von einem Schedule R (Form 941), Allocation Schedule for Aggregate Form 941 Filers, welche dem Form 941, vierteljährliche Steuererklärung des Arbeitgebers, des PEO oder Bearbeiters beigelegt sind, sollten bei Vorhandensein verwendet werden. Anderenfalls sollte der in Frage kommende Kreditnehmer eine Erklärung vom Bearbeiter von Lohnabschlüssen einholen, in dem die Löhne und Lohnnebenkosten aufgeführt sind. Außerdem werden Mitarbeiter des in Frage kommenden Kreditnehmers nicht als Mitarbeiter des Bearbeiters von Lohnabschlüssen oder PEO des Kreditnehmers angesehen.

11. **Frage:** Können Kreditgeber Unterschriften von einer Person entgegennehmen, die dazu befugt ist, im Namen des Kreditnehmers zu unterzeichnen?

Antwort: Ja. Der Kreditnehmer sollte jedoch beachten, dass, wie das Kreditnehmer-Antragsformular andeutet, nur ein Bevollmächtigter des Kreditnehmers im Namen des Unternehmens unterzeichnen darf. Die Unterschrift einer Person als „Bevollmächtigter des Antragstellers“ ist eine Erklärung für den Kreditnehmer und für die US-Regierung, dass die unterzeichnende Person dazu befugt ist, Zertifizierungen vorzunehmen, darunter in Beziehung zum Antragsteller und jedem Eigentümer von 20% oder mehr des Firmenkapitals des Antragstellers im Kreditnehmer-Antragsformular. Kreditgeber können sich auf diese Vertretung verlassen und die Unterschrift einer Person auf dieser Basis akzeptieren.

12. **Frage:** Ich muss ein Darlehen beantragen, um die Operationen meines Kleinbetriebs angesichts der aktuellen wirtschaftlichen Ungewissheit zu unterstützen. Ich wurde aber vor vielen Jahren wegen eines Kapitalverbrechens für schuldig gesprochen. Komme ich dennoch für PPP in Frage?

Antwort: Ja. Unternehmen werden nur ausgeschlossen, wenn ein Eigentümer von 20 Prozent oder mehr des Firmenkapitals des Antragstellers aktuell inhaftiert, auf Bewährung oder unter Vorbehalt entlassen wurde; einer Anklageschrift, strafrechtlichen Informationen, einer Anklageverlesung oder sonstigen Mitteln unterliegt, mit denen in

Am 13. Mai 2020

einer Rechtsprechung Klagen eingebracht werden; oder innerhalb der letzten fünf Jahre für ein Kapitalverbrechen verurteilt wurde; für schuldig gesprochen wurde; eine Klageerwiderung eingereicht hat; an einer vorgerichtlichen Diversion teilgenommen hat; oder irgendeine Form der Bewährung oder bedingten Entlassung erhalten hat (einschließlich Bewährung vor dem Urteil).

13. **Frage:** Sind Kreditgeber dazu befugt, ihre eigenen Online-Portale sowie ein elektronisches Formular zu verwenden, das sie zur Erfassung derselben Informationen und Zertifizierung erstellen, wie im Kreditnehmer-Antragsformular enthalten, um die Implementierung ihrer Online-Portale zu vervollständigen?

Antwort: Ja. Kreditgeber können ihre eigenen Onlinesysteme sowie ein Formular verwenden, das sie einrichten, um dieselben Informationen (mit demselben Wortlaut) wie das Kreditnehmer-Antragsformular zu erfragen. Kreditgeber müssen aber dennoch die Daten über die Schnittstelle der SBA an die SBA senden.

14. **Frage:** Welchen Zeitraum sollten Kreditnehmer verwenden, um ihre Anzahl von Arbeitnehmern und Lohnkosten zu bestimmen und ihre maximalen Lohnbeträge zu berechnen?

Antwort: Im Allgemeinen können Kreditnehmer ihre gesamten Lohnkosten mit Daten der letzten 12 Monaten oder dem Kalenderjahr 2019 berechnen. Für Saisonbetriebe könnte der Antragsteller die durchschnittliche monatliche Gehaltsabrechnung für den Zeitraum 15. Februar 2019 oder 1. März 2019 bis 30. Juni 2019 verwenden. Ein Antragsteller, der zwischen dem 15. Februar 2019 und 30. Juni 2019 nicht geschäftlich tätig war, kann die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten für den Zeitraum 1. Januar 2020 bis 29. Februar 2020 verwenden.

Kreditnehmer können ihr durchschnittliches Beschäftigungsniveau über die gleichen Zeiträume verwenden, um die Anzahl ihrer Arbeitnehmer für den Zweck der Anwendung des arbeitnehmerbasierten Größenstandards zu bestimmen. Alternativ können Kreditnehmer es bevorzugen, die übliche Berechnung der SBA zu verwenden: die durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer pro Zahlungsperiode in den 12 abgeschlossenen Kalendermonaten vor dem Datum der Beantragung des Darlehens (oder die durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer für jede der Zahlungsperioden, die das Unternehmen tätig war, wenn es für 12 Monate nicht tätig war).

15. **Frage:** Sollten die Zahlungen, die ein in Frage kommender Kreditnehmer einem selbstständigen Unternehmer oder Einzelunternehmen geleistet hat, bei den Berechnungen der Lohnkosten des in Frage kommenden Kreditnehmers einbezogen werden?

Antwort: Nein. Beträge, die ein in Frage kommender Kreditnehmer einem selbstständigen Unternehmer oder Einzelunternehmen gezahlt hat, sollten bei den Berechnungen der Lohnkosten des in Frage kommenden Kreditnehmers nicht einbezogen werden. Ein selbstständiger Unternehmer oder Einzelunternehmen wird jedoch selbst unter dem PPP für ein Darlehen in Frage kommen, wenn er/es die geltenden Anforderungen erfüllt.

16. **Frage:** Wie sollte ein Kreditnehmer Bundessteuern bei der Bestimmung seiner Lohnkosten für Zwecke des maximalen Darlehensbetrags, der zulässigen Nutzungen eines PPP-Darlehens und des Betrags des zu erlassenen Darlehens berücksichtigen?

Antwort: Gemäß dem Gesetz werden Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet, ohne Berücksichtigung von (d. h. ungeachtet Abzüge oder Zusätze basierend auf) auferlegten oder einbehaltenen Bundessteuern, wie der Anteil des Arbeitnehmers und Arbeitgebers gemäß Federal Insurance Contributions Act (FICA) sowie Einkommenssteuern, die von den Arbeitnehmern einbehalten werden müssen. Demnach werden Lohnkosten nicht um die einem Arbeitnehmer auferlegten Steuern reduziert, die der Arbeitgeber einbehalten muss. Die Lohnkosten enthalten aber nicht den Anteil des Arbeitgebers an der Lohnsteuer. Zum Beispiel würde ein Arbeitnehmer, der 4.000 US-Dollar pro Monat brutto verdient hat, von denen 500 US-Dollar in Bundessteuern einbehalten wurden, als 4.000 US-Dollar Lohnkosten gelten. Der Arbeitnehmer würde 3.500 US-Dollar erhalten und 500 US-Dollar würden an die Bundesregierung gezahlt werden. Der Anteil des Arbeitgebers an die Bundeslohnsteuer, auferlegt auf die 4.000 US-Dollar Gehalt, sind jedoch nicht in den Lohnkosten gemäß dem Gesetz einbezogen.³

17. **Frage:** Ich habe einen Darlehensantrag basierend auf der Version der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP, veröffentlicht am 2. April 2020, eingereicht oder genehmigt. Muss ich, basierend auf dem aktualisierten Leitfaden in diesen FAQs, irgendwelche Maßnahmen treffen?

Antwort: Nein. Kreditnehmer und Kreditgeber können sich auf die Gesetze, Regeln und dem verfügbaren Leitfaden zum Zeitpunkt des relevanten Antrags verlassen. Kreditnehmer, deren vorher eingereichte Darlehensanträge noch nicht bearbeitet wurden, können ihre Anträge basierend auf Erklärungen in diesen FAQs überprüfen.

18. **Frage:** Werden PPP-Darlehen für bestehende Kunden als Neukunden für FinCEN Rule CCD Zwecke betrachtet? Müssen Kreditgeber Informationen über wirtschaftliches Eigentum entsprechend der Regelanforderungen für bestehende Kunden erfassen, beglaubigen oder überprüfen?

³ Die Definition von „Lohnkosten“ im CARES Act, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), schließen „Steuern, die gemäß Kapitel 21, 22 oder 24 des Internal Revenue Code von 1986 während des gedeckten Zeitraums, definiert als 15. Februar 2020 bis 30. Juni 2020, auferlegt oder einbehalten wurden“ nicht mit ein. Wie oben beschrieben interpretiert die SBA diesen gesetzlichen Ausschluss so, dass Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet werden, ohne Bundessteuern abzuziehen, die einem Arbeitnehmer auferlegt oder vom Einkommen eines Arbeitnehmers einbehalten werden. Anders als bei dem Arbeitgeberanteil der Lohnkosten werden solche Arbeitnehmersteuern üblicherweise als Reduzierung des Nettogehalts des Arbeitnehmers betrachtet. Ihr Ausschluss bei der Definition von Lohnkosten bedeutet, dass die Lohnkosten auf Basis der dem Arbeitnehmer auferlegten oder den vom Arbeitnehmer einbehaltenen Steuern nicht reduziert werden sollen. Diese Interpretation steht in Einklang mit dem Text der Satzung und fördert den gesetzgeberischen Zweck, sicherzustellen, dass Arbeiter weiterhin eingestellt bleiben und ein Gehalt erhalten. Des Weiteren, da der Referenzzeitraum für die Bestimmung eines maximalen Darlehensbetrags für den Kreditnehmer größtenteils oder vollständig dem Zeitraum 15. Februar 2020 bis 30. Juni 2020 vorangehen wird und der Zeitraum, in dem der Kreditnehmer den Einschränkungen der zulässigen Nutzung der Darlehen unterliegen wird, über diesen Zeitraum hinaus dauern könnte, wird dieser gesetzliche Ausschluss zwecks der Bestimmung der zulässigen Nutzung von Darlehen und der Menge des erlassenen Darlehens hinsichtlich solcher Steuern gelten, die zu einem beliebigen Zeitpunkt, nicht nur in diesem Zeitraum, auferlegt oder einbehalten werden.

Am 13. Mai 2020

Antwort: Wenn das PPP-Darlehen für einen bestehenden Kunden bestimmt ist und die notwendigen Informationen im Voraus überprüft wurden, müssen Sie die Informationen nicht erneut überprüfen.

Des Weiteren, wenn bundesweit versicherte Hinterlegungsstellen und bundesweit versicherte Kreditgenossenschaften, die an dem PPP-Programm teilnehmen können, noch keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum von bestehenden Kunden erfasst haben, brauchen solche Institutionen keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum für diejenigen Kunden erfassen und überprüfen, die neue PPP-Darlehen beantragen, sofern nicht anderweitig entsprechend des risikobasierten Ansatzes für die Einhaltung des BSA angebracht.⁴

19. **Frage:** Müssen Kreditgeber einen Schuldschein von der SBA verwenden, oder können sie auch ihren eigenen verwenden?

Antwort: Kreditgeber können ihren eigenen Schuldschein oder ein SBA-Formular als Schuldschein verwenden.

20. **Frage:** Der Betrag des Erlasses eines PPP-Darlehens hängt von den Lohnkosten des Kreditnehmers über einen achtwöchigen Zeitraum ab. Wann beginnt dieser achtwöchige Zeitraum?

Antwort: Dieser achtwöchige Zeitraum beginnt am Tag, an dem der Kreditgeber die erste Auszahlung des PPP-Darlehens an den Kreditnehmer leistet. Der Kreditgeber muss die erste Auszahlung des Darlehens spätestens zehn Kalendertage nach dem Datum der Genehmigung des Darlehens auszahlen.⁵

21. **Frage:** Benötigen Kreditgeber eine separate SBA-Zulassungsurkunde, um PPP-Darlehen zu gewähren?

Antwort: Nein. Ein Kreditgeber benötigt keine separate SBA-Zulassung, damit die SBA ein PPP-Darlehen garantieren kann. Kreditgeber müssen jedoch SBA Form 2484 ausgefüllt haben (das Antragsformular des Kreditgebers für das Gehaltsscheckschutzprogramm)⁶, um PPP-Darlehen zu gewähren und eine Darlehensnummer für jedes auszuzahlende PPP-Darlehen zu erhalten. Kreditgeber können in ihren Schuldscheinen für PPP-Darlehen die Geschäftsbedingungen einbeziehen, darunter Informationen über die Amortisierung und Veröffentlichung, welche den Abschnitten 1102 und 1106 des CARES Act, den vorläufigen endgültigen Regelungen des PPP und dem Leitfaden sowie dem SBA Form 2484 entsprechen müssen.

22. **Frage:** Ich bin ein Nicht-Bank-Kreditgeber, der alle geltenden Kriterien der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP erfüllt. Werde ich automatisch als PPP-Kreditgeber angemeldet? Welche Kriterien wird die SBA und das Treasury Department (U.S.

⁴ Fragen 2 - 18 veröffentlicht am 6. April 2020.

⁵ Fragen 19 - 20 veröffentlicht am 8. April 2020.

⁶ Diese Anforderung wird von einem Kreditgeber erfüllt, sobald dieser den Prozess des Einreichens eines Darlehens über das ETran-System abschließt. Es ist keine Übertragung oder Aufbewahrung einer physischen Kopie von Form 2484 erforderlich.

Am 13. Mai 2020

Finanzministerium) verwenden, um zu bestimmen, ob es meinen Antrag für die Teilnahme als PPP-Kreditgeber genehmigen wird?

Antwort: Wir ermutigen Kreditgeber, die aktuell keine 7(a) Kreditgeber sind, sich anzumelden, um den Umfang der PPP-Kreditoptionen und die Geschwindigkeit, mit der PPP-Darlehen ausgezahlt werden können, zu steigern, um Kleinunternehmen in den USA helfen zu können. Wir erkennen, dass finanzielle Technologielösungen die Effektivität und finanzielle Eingliederung bei der Implementierung des PPP fördern können. Antragsteller sollten das SBA Form 3507 und die relevanten Anhänge an NFRApplicationForPPP@sba.gov senden. Die Einreichung des SBA Form 3507 führt nicht zu einer automatischen Anmeldung im PPP. Die SBA und das Treasury Department (U.S. Finanzministerium) werden jeden Antrag von Nicht-Bank- oder nicht versicherten Hinterlegungsstellen als Kreditgeber beurteilen und bestimmen, ob der Antragsteller die erforderlichen Bedingungen erfüllt, um PPP-Darlehen mit der Garantie von SBA zu bearbeiten, abzuschließen, zu gewähren und zu verwalten. Die SBA könnte zusätzliche Informationen vom Antragsteller anfordern, bevor sie eine Entscheidung trifft.

23. **Frage:** Wie funktionieren die Obergrenze von 10 Millionen US-Dollar sowie die Zugehörigkeitsregeln für Franchise?

Antwort: Wenn eine Franchise-Marke im SBA Franchise Directory aufgelistet ist, kann jede seiner Franchisenehmer, der dem geltenden Größenstandard entspricht, ein PPP-Darlehen beantragen. (Der Franchisegeber stellt keinen Antrag im Namen seiner Franchisenehmer.) Die Obergrenze von 10 Millionen US-Dollar auf PPP-Darlehen ist eine Grenze pro Franchise-Entität, und jede Franchisenehmer ist auf ein PPP-Darlehen beschränkt.

Franchise-Marken, denen eine Auflistung im Verzeichnis aufgrund der Zugehörigkeit von Franchisegeber und Franchisenehmer verweigert wurde, können eine Auflistung anfordern, um PPP-Darlehen zu erhalten. Die SBA wird keine Zugehörigkeitsregeln bei einer Franchisemarke anwenden, die eine Auflistung im Verzeichnis beantragt, um am PPP teilzunehmen. Die SBA wird aber bestätigen, ob die Marke anderweitig für die Auflistung im Directory geeignet ist.

24. **Frage:** Wie funktionieren die Obergrenze von 10 Millionen US-Dollar und die Zugehörigkeitsregeln für Hotels und Restaurants (sowie Unternehmen, denen ein North American Industry Classification System (NAICS) Code beginnend mit 72 zugewiesen wird)?

Antwort: Unter dem CARES Act kommen einzelne Geschäftseinheiten, denen ein NAICS-Code beginnend mit 72 zugewiesen wurde (einschließlich Hotels und Restaurants) und die nicht mehr als 500 Arbeitnehmer beschäftigen, je nach physischem Standort, für ein PPP-Darlehen in Frage.

Außerdem gelten die Zugehörigkeitsregeln der SBA (13 CFR 121.103 und 13 CFR 121.301) nicht für Geschäftseinheiten, denen ein NAICS-Code beginnend mit 72 zugewiesen wird und die nicht mehr als 500 Arbeitnehmer beschäftigen. Demzufolge, wenn jedes Hotel oder Restaurant im Besitz eines Mutterunternehmens eine separate,

Am 13. Mai 2020

gesetzliche Geschäftseinheit ist, ist jedes Hotel oder Restaurant mit nicht mehr als 500 Arbeitnehmern dazu berechtigt, ein separates PPP-Darlehen zu beantragen, solange es seine einzigartige EIN verwendet.

Die Begrenzung des Darlehensbetrags auf 10 Millionen US-Dollar gilt für jede in Frage kommende Geschäftseinheit, da einzelne Geschäftseinheiten nicht mehr als ein Darlehen beantragen können. Die folgenden Beispiele zeigen, wie diese Prinzipien anzuwenden sind.

Beispiel 1. Unternehmen X ist direkter Eigentümer von mehreren Restaurants und hat keine Tochtergesellschaften.

- Unternehmen X kann ein PPP-Darlehen beantragen, wenn es 500 Arbeitnehmer oder weniger pro Standort (einschließlich Firmensitz) beschäftigt, selbst wenn die Gesamtzahl der Mitarbeiter insgesamt über 500 beträgt.

Beispiel 2. Unternehmen X hält 100 % der Anteile an Unternehmen Y und Z (daher sind die Unternehmen X, Y und Z angeschlossene Gesellschaften). Unternehmen Y und Unternehmen Z sind jeweils Eigentümer eines Restaurants mit 500 oder weniger Arbeitnehmern.

- Unternehmen Y und Unternehmen Z können jeweils ein separates PPP-Darlehen beantragen, da jedes 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt. Die Zugehörigkeitsregeln treffen nicht zu, da Unternehmen Y und Unternehmen Z jeweils 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigen und diese in der Lebensmittelindustrie tätig sind (NAICS-Code beginnend mit 72).

Beispiel 3. Unternehmen X hält 100 % der Anteile an Unternehmen Y und Z (daher sind die Unternehmen X, Y und Z angeschlossene Gesellschaften). Unternehmen Y ist Besitzer eines Restaurants mit 400 Arbeitnehmern. Unternehmen Z ist ein Bauunternehmen mit 400 Arbeitnehmern.

- Unternehmen Y kommt für ein PPP-Darlehen in Frage, da es 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt. Die Zugehörigkeitsregeln treffen nicht für Unternehmen Y zu, da es 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt und in der Lebensmittelindustrie tätig ist (NAICS-Code beginnend mit 72).
- Der Verzicht auf die Zugehörigkeitsregeln trifft nicht für Unternehmen Z zu, da Unternehmen Z in der Baubranche tätig ist. Unter den Zugehörigkeitsregeln der SBA, 13 CFR 121.301(f)(1) und (3), sind Unternehmen Y und Unternehmen Z angeschlossene Gesellschaften, da sie unter der gemeinsamen Kontrolle von Unternehmen X stehen, welches 100% der Anteile beider Unternehmen hält. Dies bedeutet, dass die Größe von Unternehmen Z durch Aufsummierung seiner Arbeitnehmer mit den Arbeitnehmern von Unternehmen X und Y ermittelt wird. Unternehmen Z hat daher, zusammen mit seinen angeschlossenen Gesellschaften, über 500 Arbeitnehmer. Unternehmen Z kann aber dennoch für ein PPP-Darlehen als Kleinbetrieb in Frage kommen, wenn es, zusammen mit Unternehmen X und Y, die anderen geltenden Größenstandards der SBA, wie in Frage 2 beschrieben, einhält.

25. **Frage:** Erfüllen die Informationen, die Kreditgeber von PPP-Antragstellern über jeden Eigentümer von 20% oder mehr des antragstellenden Unternehmens (d. h. Name, Titel, % des Eigentums, TIN und Anschrift) erfassen, die Verpflichtung eines Kreditgebers, um Informationen über das wirtschaftliche Eigentum (mit einer Grenze von 25% Eigentum) unter dem Bank Secrecy Act zu erfassen?

Antwort:

Für Kreditgeber mit bestehenden Kunden: In Bezug auf die Erfassung von Informationen über das wirtschaftliche Eigentum für Eigentümer mit einem Anteilsbesitz von 20% oder mehr, wenn das PPP-Darlehen einem bestehenden Kunden bereitgestellt wird und der Kreditgeber die notwendigen Informationen im Voraus überprüft hat, muss der Kreditgeber die Informationen nicht erneut überprüfen. Des Weiteren, wenn bundesweit versicherte Hinterlegungsstellen und bundesweit versicherte Kreditgenossenschaften, die an dem PPP-Programm teilnehmen können, noch keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum von bestehenden Kunden gesammelt haben, brauchen solche Institutionen keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum für diejenigen Kunden erfassen und überprüfen, die neue PPP-Darlehen beantragen, sofern nicht anderweitig entsprechend des risikobasierten Ansatzes für die Einhaltung vom Bank Secrecy Act (BSA) angegeben.

Für Kreditgeber mit neuen Kunden: Für neue Kunden wird die Erfassung durch den Kreditgeber der folgenden Informationen von allen natürlichen Personen mit einer Beteiligungsquote von 20% oder mehr am beantragenden Unternehmen ausreichend sein, um die geltenden BSA-Anforderungen und FinCEN-Regelungen zu erfüllen, die die Erfassung von Informationen über wirtschaftliches Eigentum regeln: Name, Titel, %-Anteil des Eigentums, TIN, Anschrift und Geburtsdatum des Eigentümers. Wenn eine Beteiligungsquote von 20% oder mehr im antragstellenden Unternehmen einem Unternehmen oder sonstigen Rechtsperson gehört, werden die Kreditgeber entsprechende Informationen über das wirtschaftliche Eigentum dieser Entität erfassen müssen. Wenn Sie Fragen über die Anforderungen in Bezug auf wirtschaftliches Eigentum haben, besuchen Sie <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>. Entscheidungen bezüglich der weiteren Verifizierung von Informationen über wirtschaftliches Eigentum von neuen Kunden sollten entsprechend des risikobasierten Ansatzes des Kreditgebers bezüglich der Einhaltung des BSA erfolgen.⁷

26. **Frage:** SBA-Bestimmungen machen die Genehmigung durch das Standards of Conduct Committee (SCC) der SBA für SBA-Unterstützung (mit Ausnahme von Katastrophenhilfe) für ein Unternehmen erforderlich, wenn der Einzelunternehmer, Partner, leitender Angestellte, Direktor oder Aktionär mit einem Anteil von 10 Prozent oder mehr: ein aktueller SBA-Mitarbeiter, ein Kongressmitglied, ein Beamter oder Mitarbeiter der Legislative oder Justiz, ein Mitglied oder Mitarbeiter eines SBA Advisory Council oder ein SCORE-Freiwilliger, oder ein Haushaltsmitglied einer der zuvor genannten Personen ist. Benötigen diese Unternehmen die Genehmigung des SCC, um für ein PPP-Darlehen in Frage zu kommen?

⁷ Fragen 21 - 25 veröffentlicht am 13. April 2020.

Am 13. Mai 2020

Antwort: Das SCC hat eine pauschale Billigung für PPP-Darlehen an Unternehmen gewährt, sodass keine weiteren Maßnahmen durch das SCC im PPP-Programm erforderlich sind.

27. **Frage:** Die Bestimmungen der SBA erfordern eine schriftliche Unbedenklichkeitserklärung durch die relevante Abteilung oder dem Militärdienst, bevor sie SBA-Unterstützung anstelle von Katastrophendarlehen für ein Unternehmen bereitstellt, wenn es sich um ein Einzelunternehmen, Partner, leitender Angestellter, Direktor oder Aktionär mit einem Anteil von 10 Prozent oder mehr, oder um ein Haushaltsmitglied von einer der vorher genannten Personen, einen Mitarbeiter einer anderen Regierungsabteilung oder Agentur mit einer Stufe von mindestens GS-13 oder gleichwertig, handelt. Trifft diese Anforderung für PPP-Darlehen zu?

Antwort: Nein. Das SCC hat entschieden, dass keine schriftliche Unbedenklichkeitserklärung von einer anderen Regierungsabteilung oder Agentur für PPP-Darlehen erforderlich ist.

28. **Frage:** Hat ein Kreditgeber die Erlaubnis, einen Antrag auf ein PPP-Darlehen der SBA über E-Tran einzureichen, bevor der Kreditgeber seine Zuständigkeit, die erforderliche Dokumentation und Berechnung der Lohnkosten zu überprüfen, erfüllt hat?

Antwort: Nein. Bevor ein Kreditgeber ein PPP-Darlehen über E-Tran einreicht, muss der Kreditgeber die Informationen und Zertifizierungen im Kreditnehmer-Antragsformular erfasst haben. Außerdem muss der Kreditgeber seine Verpflichtungen gemäß den Paragraphen 3.b.(i)-(iii) der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP erfüllt haben. Siehe vorläufige endgültige Regelung des PPP und FAQ #1 für weitere Informationen über die Zuständigkeiten des Kreditgebers bezüglich der Bestätigung der Lohnkosten.

Kreditgeber, die nicht verstanden haben, dass diese Schritte vor Einreichen über E-Tran erforderlich sind, müssen keine Anträge zurückziehen, die vor dem 14. April 2020 über E-Tran eingereicht wurden, sondern die Aufgaben des Kreditgebers hinsichtlich jener Anträge so bald wie möglich und vor Abschließen des Darlehens erfüllen.⁸

29. **Frage:** Können Kreditgeber gescannte Kopien von Dokumenten oder elektronische Unterschriften oder elektronische Genehmigungen entsprechend des E-sign Act verwenden?

Antwort: Ja. Alle PPP-Kreditgeber können gescannte Kopien von unterzeichneten Darlehensanträgen akzeptieren, die die Informationen und Zertifizierungen enthalten, die nach SBA Form 2483 erforderlich sind, sowie den für das PPP-Darlehen verwendeten Schuldschein. Außerdem können Kreditgeber auch alle Arten von elektronischer Genehmigung oder elektronischer Unterschrift mit den Anforderungen der Electronic Signatures in Global and National Commerce Act (P.L. 106-229) annehmen.

Wenn elektronische Unterschriften beim Einholen einer Unterschrift mit feuchter Tinte ohne persönlichen Kontakt nicht möglich sind, sollten Kreditgeber die erforderlichen

⁸ Fragen 26 - 28 veröffentlicht am 14. April 2020.

Am 13. Mai 2020

Schritte vornehmen, um sicherzustellen, dass die richtige Partei das Dokument unterzeichnet hat.

Dieser Leitfaden ersetzt nicht die Voraussetzungen für Unterschriften durch andere Gesetze, darunter der übergeordneten Regulierungsbehörde des Kreditgebers.⁹

30. **Frage:** Kann ein Kreditgeber ein PPP-Darlehen auf dem Sekundärmarkt anbieten?

Antwort: Ja. Ein PPP-Darlehen kann jederzeit im Sekundärmarkt angeboten werden, sobald das Darlehen vollständig ausgezahlt wurde. Für ein Angebot auf einem Sekundärmarkt eines PPP-Darlehens ist keine Genehmigung durch die SBA erforderlich. Ein auf dem Sekundärmarkt angebotenes PPP-Darlehen ist zu 100% durch die SBA garantiert. Ein PPP-Darlehen kann über oder unter dem Nennwert auf dem Sekundärmarkt angeboten werden.¹⁰

31. **Frage:** Kommen Unternehmen, die Eigentum von großen Unternehmen mit ausreichenden Liquiditätsmitteln zur Unterstützung des fortlaufenden Geschäftsbetriebs sind, für ein PPP-Darlehen in Frage?

Antwort: Neben der Überprüfung der geltenden Zugehörigkeitsregeln zur Bestimmung der Eignung müssen alle Kreditnehmer ihre wirtschaftliche Notwendigkeit eines PPP-Darlehens unter dem Standard bestimmen, der durch den CARES Act und die PPP-Regelungen zum Zeitpunkt des Darlehensantrags festgelegt wird. Auch wenn der CARES Act die gewöhnliche Anforderung aufhebt, dass Kreditnehmer nicht in der Lage sein müssen, anderweitig einen Kredit einzuholen (wie in Abschnitt 3(h) des Small Business Act definiert), müssen Kreditnehmer dennoch in gutem Glauben versichern, dass ihr Antrag eines PPP-Darlehens erforderlich ist. Insbesondere vor Einreichen eines PPP-Antrags sollten Kreditnehmer sorgfältig die erforderliche Zertifizierung prüfen, dass „die aktuelle wirtschaftliche Ungewissheit diesen Darlehensantrag erforderlich macht, um den laufenden Betrieb des Antragstellers zu unterstützen.“ Kreditnehmer müssen diese Zertifizierung in gutem Glauben vornehmen und dabei ihre aktuelle Geschäftsaktivität und ihre Fähigkeit, auf andere Liquiditätsquellen zuzugreifen, berücksichtigen, um ihren laufenden Betrieb in einer Weise zu unterstützen, die nicht erheblich nachteilig für das Unternehmen ist. Zum Beispiel ist es unwahrscheinlich, dass eine Aktiengesellschaft mit erheblichem Marktwert und Zugriff auf Kapitalmärkte in der Lage sein wird, die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorzunehmen, und ein solches Unternehmen sollte darauf vorbereitet sein, der SBA auf Anfrage die Grundlage für seine Zertifizierung nachweisen zu müssen.

Kreditgeber können sich auf die Zertifizierung eines Kreditnehmers bezüglich des Bedürfnisses des Darlehensantrags berufen. Ein Kreditnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen vor der Ausstellung dieses Leitfadens eingereicht hat und das Darlehen bis zum 7. Mai 2020 vollständig zurückzahlt, wird von der SBA derart angesehen, als hätte er die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorgenommen.¹¹

⁹ Frage 29, veröffentlicht am 15. April 2020.

¹⁰ Frage 30, veröffentlicht am 17. April 2020.

¹¹ Frage 31, veröffentlicht am 23. April 2020.

Am 13. Mai 2020

32. **Frage:** Gelten die Kosten eines Wohnstipendiums oder Wohngeld für einen Mitarbeiter als Teil der Vergütung bei den Lohnkosten?

Antwort: Ja. Lohnkosten umfassen sämtliche Barabfindungen an Mitarbeiter, die der Begrenzung der Vergütung pro Mitarbeiter auf Jahresbasis von 100.000 US-Dollar unterliegen.

33. **Frage:** Liegt ein bestehender Leitfaden vor, um PPP-Antragstellern und Kreditgebern dabei zu helfen, zu bestimmen, ob der Hauptwohnsitz eines Mitarbeiters einer Person in den Vereinigten Staaten ist?

Antwort: PPP-Antragsteller und Kreditgeber können die IRS-Regelungen (26 CFR § 1.121- 1(b)(2)) bei der Bestimmung, ob der Hauptwohnsitz des Mitarbeiters einer Person in den Vereinigten Staaten ist, berücksichtigen.

34. **Frage:** Kommen landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter für PPP-Darlehen in Frage?

Antwort: Ja. Landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter kommen für PPP-Darlehen in Frage, wenn: (i) das Unternehmen 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt, oder (ii) das Unternehmen den umsatzbasierten Größenstandard einhält, d. h. jährliche Gesamteinnahmen von 1 Millionen US-Dollar.

Außerdem können landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter für PPP-Darlehen als Kleinunternehmen in Frage kommen, wenn ihr Unternehmen den „alternativen Größenstandard“ der SBA erfüllt. Der „alternative Größenstandard“ ist momentan: (1) das maximale Eigenkapital beträgt 15 Millionen US-Dollar oder weniger und (2) der durchschnittliche Nettogewinn nach Bundeseinkommenssteuern (ausschließlich jeglicher Verlustvorträge) des Unternehmens für die beiden vergangenen Geschäftsjahre vor dem Antrag beträgt nicht mehr als 5 Millionen US-Dollar.

Für alle diese Kriterien muss der Antragsteller seine angeschlossenen Gesellschaften bei seinen Rechnungen einbeziehen. [Link](#) zu den geltenden Zugehörigkeitsregeln für das PPP.

35. **Frage:** Kommen landwirtschaftliche und andere Arten von Genossenschaften für PPP-Darlehen in Frage?

Antwort: Solange andere PPP-Teilnahmebedingungen eingehalten werden, können kleine landwirtschaftliche und andere Genossenschaften für PPP-Darlehen in Frage kommen.¹²

36. **Frage:** Um die Eignung des Kreditnehmers unter der Grenze von 500 Arbeitnehmern oder sonstigen durch den CARES Act festgelegten Grenzwerten zu bestimmen, muss der Kreditnehmer alle Arbeitnehmer oder nur Vollzeitäquivalente berücksichtigen?

Antwort: Für den Zweck der Eignung für Darlehen definiert der CARES Act den Begriff Arbeitnehmer so, dass Personen einbezogen werden, die „auf einer Vollzeit-, Teilzeit oder

¹² Fragen 32 - 35 veröffentlicht am 24. April 2020.

Am 13. Mai 2020

sonstigen Basis“ eingestellt waren. Ein Kreditnehmer muss daher die Gesamtzahl der Arbeitnehmer, einschließlich Teilzeitbeschäftigte, bei der Bestimmung ihrer Arbeitnehmerzahl zwecks der Grenze für die Eignung berechnen. Wenn zum Beispiel ein Kreditnehmer 200 Vollzeitbeschäftigte und 50 Teilzeitbeschäftigte jeweils 10 Stunden beschäftigt hatte, hat der Kreditnehmer insgesamt 250 Arbeitnehmer.

Im Gegensatz dazu, zwecks des Erlasses von Darlehen, verwendet der CARES Act den Standard „Vollzeitäquivalente“, um das Ausmaß zu bestimmen, mit dem der erlassene Betrag eines Darlehens bei Reduzierung der Belegschaft reduziert werden würde.¹³

37. **Frage:** Kommen Unternehmen, die Eigentum von privaten Unternehmen mit ausreichenden Liquiditätsmitteln zur Unterstützung des fortlaufenden Betriebs des Unternehmens sind, für ein PPP-Darlehen in Frage?

Antwort: Siehe Antwort auf Frage 31.¹⁴

38. **Frage:** Abschnitt 1102 des CARES Act legt fest, dass PPP-Darlehen nur für Antragsteller verfügbar sind, die „am 15. Februar 2020 tätig waren“. Kommt ein Unternehmen, das am 15. Februar 2020 tätig war, jedoch einen Eigentümerwechsel nach dem 15. Februar 2020 hatte, für ein PPP-Darlehen in Frage?

Antwort: Ja. Solange das Unternehmen am 15. Februar 2020 tätig war, kommt es, wenn es andere Anspruchsvoraussetzungen erfüllt, ungeachtet des Eigentümerwechsels, für ein PPP-Darlehen in Frage. Des Weiteren, soweit sich ein Eigentümerwechsel durch Erwerb von substantiell allen Vermögensgegenständen eines Unternehmens ereignet, das am 15. Februar tätig war, wird das Unternehmen, das die Vermögensgegenstände erwirbt, für ein PPP-Darlehen in Frage kommen, selbst wenn der Eigentümerwechsel zur Zuweisung einer neuen Steuernummer führt und selbst wenn das erwerbende Unternehmen bis nach dem 15. Februar 2020 nicht tätig war. Wenn das erwerbende Unternehmen die Operationen vor dem Verkauf verwaltete, kann sich das erwerbende Unternehmen auf die historischen Lohnkosten und der Angestelltenzahl des Unternehmens vor dem Verkauf für Zwecke seines PPP-Antrags beziehen, ausgenommen wenn das Unternehmen vor dem Verkauf ein PPP-Darlehen beantragt und erhalten hat. Der Administrator, nach Beratung mit dem Secretary, hat, basierend auf den wirtschaftlichen Realitäten der Geschäftstätigkeiten bestimmt, dass die Bedingung, dass ein Unternehmen „am 15. Februar 2020 tätig war“, angewendet werden sollten.

39. **Frage:** Wird die SBA individuelle PPP-Darlehensakten überprüfen?

Antwort: Ja. In Frage 31 hat die SBA alle Kreditnehmer auf eine wichtige Zertifizierung hingewiesen, die für ein PPP-Darlehen erforderlich war. Um weiterhin sicherzustellen, dass PPP-Darlehen auf geeignete, bedürftige Kreditnehmer beschränkt werden, hat die SBA unter Beratung mit dem Department of the Treasury entschieden, dass sie alle Darlehen über 2 Millionen US-Dollar zusätzlich zu anderen Darlehen, entsprechend der Einreichung des Antrags auf Erlass des Darlehens durch den Kreditnehmer, überprüfen

¹³ Frage 36 veröffentlicht am 26. April 2020.

¹⁴ Frage 37, veröffentlicht am 28. April 2020.

wird. Ein weiterer Leitfaden bei der Implementierung dieses Verfahrens wird in Kürze vorliegen.

Das Ergebnis der Überprüfung der Darlehensakten durch die SBA wird die Garantie eines Darlehens durch die SBA nicht beeinträchtigen, für das der Kreditgeber die Verpflichtungen des Kreditgebers erfüllt hat, die in den Paragraphen III.3.b(i)-(iii) der Paycheck Protection Program Rule (Gehaltsscheckschutzprogrammregel) (2. April 2020) aufgeführt sind und in Frage 1 weiter erklärt werden.¹⁵

40. **Frage:** Wird der erlassene Betrag des PPP-Darlehens für den Kreditnehmer (entsprechend Abschnitt 1106 des CARES Act und der Implementierungsregeln und Anleitung der SBA) reduziert, wenn der Kreditnehmer einen Mitarbeiter entlassen hat, eine Wiedereinstellung des gleichen Mitarbeiters angeboten hat, und der Mitarbeiter das Angebot abgelehnt hat?

Antwort: Nein. Als Ausübung der Kompetenzen des Administrators und des Secretary unter Abschnitt 1106(d)(6) des CARES Act zur Anordnung von Regelungen, die de minimis Ausnahmen bei den Grenzwerten des Acts zum Erlassen des Darlehens gewähren, haben die SBA und Treasury die Absicht, eine vorläufige endgültige Regelung zu erlassen, bei der entlassene Mitarbeiter, denen der Kreditnehmer eine Wiedereinstellung (für das gleiche Gehalt/Einkommen und die gleiche Anzahl von Stunden) angeboten hat, von der Berechnung der reduzierten Erlassung des Darlehens unter dem CARES Act ausgeschlossen werden. Die vorläufige endgültige Regelung wird festlegen, dass, um für diese Ausnahme in Frage zu kommen, der Kreditnehmer ein schriftliches Angebot einer Neueinstellung in gutem Glauben aufweisen muss und die Ablehnung des Arbeitnehmers dieses Angebots vom Kreditnehmer dokumentiert sein muss. Arbeitnehmer und Arbeitgeber sollten darauf achten, dass Arbeitnehmer, die Angebote einer Neueinstellung ablehnen, die Eignung für eine fortwährende Arbeitslosenunterstützung verlieren.

41. **Frage:** Kann ein saisonabhängiger Arbeitgeber, der einen 12-wöchigen Zeitraum zwischen dem 1. Mai 2019 und dem 15. September 2019 zur Berechnung seines Maximalbetrags des PPP-Darlehens unter der vorläufigen endgültigen Regelung, ausgestellt von Treasury am 27. April 2020 verwendet, sämtliche erforderlichen Zertifizierungen auf dem Kreditnehmer-Antragsformular vornehmen?

Antwort: Ja. Das Kreditnehmer-Antragsformular bittet Antragsteller darum, zu bestätigen, dass „der Antragsteller Anspruch auf ein Darlehen gemäß den zum Zeitpunkt der Einreichung dieses Antrags geltenden Regeln hat, die von der Small Business Administration (SBA) aufgestellt wurden, welche das Gehaltsscheckschutzprogramm implementiert“. Am 27. April 2020 hat Treasury eine vorläufige endgültige Regelung erlassen, die es saisonbedingten Kreditnehmern ermöglicht, einen alternativen Basiszeitraum zwecks der Berechnung des Darlehensbetrags zu verwenden, zu dem sie unter dem PPP berechtigt sind. Ein Antragsteller, der anderweitig die geltenden SBA-Anforderungen und die vorläufige endgültige Regelung von Treasury über Saisonarbeiter einhält, wird für ein PPP-Darlehen unter SBA-Regeln in Frage kommen. Anstatt die Anweisungen auf Seite 3 auf dem Kreditnehmer-Antragsformular für den Zeitraum zur Berechnung des durchschnittlichen Monatsgehalts für saisonbedingte Unternehmen zu

¹⁵ Fragen 38 - 39 veröffentlicht am 29. April 2020.

Am 13. Mai 2020

befolgen, kann ein Antragsteller den Zeitraum in der vorläufigen endgültigen Regelung von Treasury über Saisonarbeiter verwenden.

42. **Frage:** Kommen gemeinnützige Krankenhäuser, die von der Besteuerung unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code befreit sind, als „gemeinnützige Organisationen“ unter Abschnitt 1102 des CARES Act in Frage?

Antwort: Abschnitt 1102 des CARES Act definiert den Begriff „gemeinnützige Organisation“ als „eine Organisation, die in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code von 1986 beschrieben ist und von der Besteuerung unter Abschnitt 501(a) dieses Codes ausgeschlossen ist“. Der Administrator, nach Beratung mit dem Secretary of the Treasury, versteht, dass gemeinnützige Krankenhäuser, die von der Besteuerung unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code befreit sind, einzigartig sind, da viele solche Krankenhäuser die Beschreibung in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code erfüllen könnten, um eine Steuerbefreiung unter Abschnitt 501(a) zu beantragen, aber nicht versucht haben, von der IRS als solche anerkannt zu werden, da sie anderweitig unter einer anderen Regelung des Internal Revenue Code vollständig von der Steuer befreit sind.

Demnach wird der Administrator ein gemeinnütziges Krankenhaus als steuerbefreit unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code ansehen, da es die Definition „gemeinnützige Organisation“ unter Abschnitt 1102 des CARES Act erfüllt, wenn das Krankenhaus vernünftigerweise in einer schriftlichen Aufzeichnung, verwaltet durch das Krankenhaus, bestätigt, dass es eine in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code beschriebene Organisation ist und sich daher in einer Kategorie von Organisationen befindet, die unter Abschnitt 501(a) von der Steuer befreit ist.¹⁶ Der Berechtigungsnachweis des Krankenhauses auf dem Kreditnehmer-Antragsformular kann nicht ohne diese Bestimmung erfolgen. Dieser Ansatz ist hilfreich, um den statutarischen Zweck der Sicherstellung zu erreichen, dass eine breite Vielfalt von Kreditnehmern, darunter Organisationen, die bei der medizinischen Behandlung in der fortwährenden Pandemie mitwirken, von den Darlehen unter dem PPP profitieren.

Diese Anleitung dient nur der Qualifizierung als eine „gemeinnützige Organisation“ unter Abschnitt 1102 des CARES Act und zugehörige Zwecke des CARES Act und hat keine Konsequenzen für bundessteuerrechtliche Zwecke. Gemeinnützige Krankenhäuser sollten ebenfalls alle anderen geltenden Anspruchsvoraussetzungen überprüfen, darunter die *vorläufigen endgültigen Regelungen über Schuldscheine, Autorisierungen, Zugehörigkeit und Eignung* (28. April 2020) bezüglich einer wichtigen Beschränkung der Eigentümerschaft durch Staats- und lokalen Regierungen. 85 FR 23450, 23451.¹⁷

¹⁶ Diese Bestimmung muss nicht die Rahmenbedingungen unter Abschnitt 501(r) des Internal Revenue Code berücksichtigen, welche anderweitig mit der Sicherung der Steuerbefreiung unter diesem Abschnitt verbunden sind. Abschnitt 501(r) gibt an, dass eine Krankenhausorganisation nicht wie in Abschnitt 501(c)(3) beschrieben behandelt werden soll, außer sie erfüllt bestimmte gesundheitliche und andere Anforderungen. Abschnitt 1102 des CARES Act definiert den Begriff „gemeinnützige Organisation“ nur durch Bezugnahme auf Abschnitt 501(c)(3) und Abschnitt 501(r) ist keine Abänderung von Abschnitt 501(c)(3). Demnach treffen die Anforderungen von Abschnitt 501(r) im Sinne vom PPP nicht für die Bestimmung zu, ob eine Organisation „in Abschnitt 501(c)(3) beschrieben wird“.

¹⁷ Fragen 40 - 42 veröffentlicht am 3. Mai 2020.

43. **Frage:** Frage 31 hat Kreditnehmer daran erinnert, die erforderliche Zertifizierung auf dem Kreditnehmer-Antragsformular sorgfältig zu prüfen, da „die aktuelle wirtschaftliche Ungewissheit diesen Darlehensantrag erforderlich macht, um den laufenden Betrieb des Antragstellers zu unterstützen“. Der Leitfaden und die Bestimmungen schreiben vor, dass ein Kreditnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen vor dem 24. April 2020 eingereicht hat und das Darlehen bis zum 7. Mai 2020 vollständig zurückzahlt, vom SBA angesehen wird, als hätte er die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorgenommen. Ist es für einen Kreditnehmer möglich, den Rückzahlungstermin des 7. Mai 2020 zu verschieben?

Antwort: Die SBA verschiebt den Rückzahlungstermin für diesen Safe Harbor bis zum 14. Mai 2020. Kreditnehmer müssen diese Verlängerung nicht beantragen. Diese Verlängerung wird bald durch eine Überarbeitung der vorläufigen endgültigen Bestimmung der SBA-Regelung implementiert, um den Safe Harbor zu gewähren. Die SBA hat die Absicht, vor dem 14. Mai 2020 zusätzliche Hinweise zu liefern, wie es die Zertifizierung überprüfen wird.

44. **Frage:** Wie gelten die Zugehörigkeitsregeln der SBA unter 13 C.F.R. 121.301(f) hinsichtlich der Mitarbeiterzählung von ausländischen und US-Geschäftspartnern?

Antwort: Zwecks des Größenstandards von 500 oder weniger Arbeitnehmern des PPP muss ein Antragsteller sämtliche seiner Arbeitnehmer und die Arbeitnehmer seiner ausländischen und US-Geschäftspartner zählen, ohne Verzicht auf oder Ausnahme für die Zugehörigkeitsregeln. 13 C.F.R. 121.301(f)(6). Unternehmen, die sich als ein „Kleinbetrieb“ gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act (15 U.S.C. 632), auf Basis des arbeitnehmerbasierten Größenstandards qualifizieren möchten, müssen dasselbe tun.¹⁸

45. **Frage:** Kommt ein Arbeitgeber, der sein PPP-Darlehen vor der Frist des Safe Harbor (14. Mai 2020) zurückzahlt für den Employee Retention Credit in Frage?

Antwort: Ja. Ein Arbeitgeber, der ein PPP-Darlehen beantragt hat, die Zahlung erhalten hat und das Darlehen vor der Frist des Safe Harbor (14. Mai 2020) zurückzahlt, wird so behandelt, als hätte der Arbeitgeber kein gedecktes Darlehen unter dem PPP für den Employee Retention Credit erhalten. Demnach wird der Arbeitgeber für das Darlehen in Frage kommen, wenn der Arbeitgeber anderweitig ein geeigneter Arbeitgeber für Darlehenszwecke wäre.¹⁹

46. **Frage:** Wie wird die SBA die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben des Kreditnehmers bezüglich des Bedarfs einer Darlehensanforderung überprüfen?

Antwort: Bei Einreichen eines PPP-Antrags müssen Kreditnehmer in gutem Glauben bestätigen, dass „die aktuelle wirtschaftliche Ungewissheit diesen Darlehensantrag notwendig macht, um den laufenden Betrieb des Antragstellers zu unterstützen“. Die SBA hat nach Beratung mit dem Department of the Treasury entschieden, dass der folgende Safe Harbor für die Überprüfung der PPP-Darlehen durch die SBA hinsichtlich dieses

¹⁸ Fragen 43 - 44 veröffentlicht am 5. Mai 2020.

¹⁹ Frage 45, veröffentlicht am 6. Mai 2020.

Am 13. Mai 2020

Problems gelten wird: Jeder Kreditnehmer, der zusammen mit seinen Geschäftspartnern²⁰ PPP-Darlehen mit einem ursprünglichen Nennbetrag von weniger als 2 Millionen US-Dollar erhalten hat, wird als Kreditnehmer angesehen, der die erforderliche Zertifizierung hinsichtlich des Bedarfs einer Darlehensanfrage in gutem Glauben eingereicht hat.

Die SBA hat entschieden, dass dieser Safe Harbor angemessen ist, da Kreditnehmer mit Darlehen unter diesem Grenzwert normalerweise weniger dazu neigen, Zugriff auf geeignete Liquiditätsquellen im aktuellen wirtschaftlichen Umfeld gehabt zu haben, als Kreditnehmer die größere Darlehen erhalten haben. Dieser Safe Harbor wird auch die wirtschaftliche Gewissheit fördern, da PPP-Kreditnehmer mit eher beschränkten Ressourcen bemüht sein werden, Mitarbeiter zu behalten oder erneut einzustellen. Außerdem wird es dieser Ansatz aufgrund des großen Volumens an PPP-Darlehen der SBA ermöglichen, ihre begrenzten Prüfungsmöglichkeiten zu bewahren und diese auf größere Darlehen zu konzentrieren, wo Compliance-Bemühungen größere Erträge bringen könnten.

Wichtig ist, dass Kreditnehmer mit Darlehen von über 2 Millionen US-Dollar, die diesen Safe Harbor nicht erfüllen, immer noch eine angemessene Grundlage für die Erstellung der erforderlichen Zertifizierung in gutem Glauben haben, basierend auf ihren jeweiligen Umständen bezüglich des Wortlauts der Zertifizierung und der Anleitung der SBA. Die SBA hat zuvor angegeben, dass alle PPP-Darlehen über 2 Millionen US-Dollar und andere PPP-Darlehen, falls zutreffend, einer Überprüfung durch die SBA für die Einhaltung der Programmanforderungen unterliegen werden, wie in den vorläufigen endgültigen Regelungen des PPP und im Kreditnehmer-Antragsformular dargelegt. Sollte die SBA im Laufe ihrer Prüfung bestimmen, dass ein Kreditnehmer keine angemessene Grundlage für die erforderliche Zertifizierung bezüglich des Bedürfnisses der Darlehensanfrage hatte, wird die SBA eine Rückzahlung des ausstehenden PPP-Darlehenssaldos beantragen und den Kreditnehmer informieren, dass der Kreditnehmer nicht für einen Erlass des Darlehens in Frage kommt. Wenn der Kreditnehmer das Darlehen nach Empfang der Benachrichtigung durch die SBA zurückzahlt, wird die SBA keine administrative Durchsetzung oder Verweisung an andere Agenturen basierend auf ihrer Bestimmung bezüglich der Zertifizierung in Verbindung mit der Notwendigkeit einer Darlehensanfrage beantragen. Die Bestimmung der SBA über die Zertifizierung bezüglich der Notwendigkeit der Darlehensanfrage wird die Darlehensgarantie der SBA nicht beeinträchtigen.

47. **Frage:** Eine vorläufige endgültige Regelung der SBA vom 8. Mai 2020 schrieb vor, dass ein Kreditnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen eingereicht hat und das Darlehen bis zum 14. Mai 2020 vollständig zurückzahlt, von der SBA angesehen wird, als hätte er die erforderliche Zertifizierung bezüglich der Notwendigkeit der Darlehensanfrage in gutem Glauben vorgenommen. Ist es für einen Kreditnehmer möglich, den Rückzahlungstermin des 14. Mai 2020 zu verschieben?

²⁰ Für die Zwecke dieses Safe Harbor muss ein Kreditnehmer seine Geschäftspartner in dem Ausmaß einbeziehen, wie es gemäß der vorläufigen endgültigen Regelung für Geschäftspartner, 85 FR 20817 (15. April 2020) erforderlich ist.

Am 13. Mai 2020

Antwort: Ja, die SBA verschiebt die Frist für diesen Safe Harbor auf den 18. Mai 2020, damit Kreditnehmer eine Gelegenheit haben, Frage 46 zu überprüfen und zu berücksichtigen. Kreditnehmer müssen diese Verlängerung nicht beantragen. Diese Verlängerung wird bald durch eine Überarbeitung der vorläufigen endgültigen Regelung der SBA implementiert, um den Safe Harbor bereitzustellen.²¹

²¹ Fragen 46 - 47 veröffentlicht am 13. Mai 2020.